

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та менеджменту
Кафедра фінансових технологій і підприємництва

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА БАКАЛАВРА

Методи фінансового планування на підприємстві

(тема кваліфікаційної роботи бакалавра)

спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Студента (ки) Савченко Є. Ю.

(прізвище, ім'я, по батькові)

групи Ф-81

(шифр групи)

Подається на здобуття освітнього ступеня бакалавр.

Кваліфікаційна робота бакалавра містить результати власних досліджень.
Використання ідей, результатів і текстів інших авторів мають посилання на
відповідне джерело

(підпис)

Савченко Є.Ю.

(ініціали та прізвище студента)

Керівник _____

(посада, науковий ступінь)

(підпис)

Касьяненко Т.В.

(ініціали, прізвище)

Суми 2022

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та менеджменту
Кафедра фінансових технологій і підприємництва

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри, д.е.н., проф.

Лариса ГРИЦЕНКО

(підпис)

«02» травня 2022 р.

ЗАВДАННЯ

до кваліфікаційної роботи бакалавра

Студентки групи _____Ф-81_____ інституту (центру) _____
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

_____Савченко Єкатерина Юріївна_____
(прізвище, ім'я, по батькові студента)

Тема роботи: Методи фінансового планування на підприємстві

Затверджено наказом по СумДУ № 0430-VI від « 10 » _____червня_____ 2022 р.

Термін здачі студентом завершеної роботи «20» _____червня_____ 2022 р.

Вихідні дані до роботи: нормативні й законодавчі акти, матеріали статистичної звітності, інструкції та положення, матеріали монографій, періодичних видань, підручників і навчальних посібників, дані фінансової звітності суб'єктів господарювання, організацій та установ тощо.

Зміст основної частини роботи (перелік питань для розроблення):

Робота включає у себе розгляд питання фінансового планування на підприємстві у сучасності. Розглянуто сутність фінансового планування на підприємстві та методи його аналізу. Проведений аналіз стану підприємства та виділено напрямки щодо його покращення за допомогою фінансового планування.

Дата видачі завдання: «02» травня 2022р.

Керівник кваліфікаційної роботи: _____
(підпис)

Касьяненко Т.В.
(ініціали, прізвище)

Завдання прийнято до виконання «02» травня 2022р. _____ Савченко Є.Ю.
(підпис) (ініціали, прізвище студента)

АНОТАЦІЯ

Актуальність роботи. На одному з перших місць по значимості знаходиться планова діяльність у розрізі системи фінансового управління підприємства. Але в результаті деяких ринкових змін економіки України, фінансове планування, розглядаючи його, як інститут, майже ліквідований на всіх рівнях фінансового управління. Це одна з поилок в формуванні стратегічного планування. Зараз питання фінансового планування повинно вирішуватися на кожному рівні управління. Враховуючи це питання фінансового планування є важливим, і тому була обрана саме ця тема дослідження.

Метою роботи є теоретичне обґрунтування, а також знаходження та визначення основних напрямків і методів щодо удосконалення системи фінансового планування в організації. У відповідності до поставленої мети нами були вирішені саме такі **задачі**:

- підкреслити теоретичні елементи фінансового планування на фірмі;
- пояснити завдання бюджетування, його концепції та прийоми у системі фінансового планування;
- оцінити стан тенденцій сучасності фінансового планування в КП «ЗЕЛЕНБУД»;
- проаналізувати процес оперативного фінансового планування в КП «ЗЕЛЕНБУД»;
- обґрунтувати основні напрямки удосконалення фінансового планування в КП «ЗЕЛЕНБУД»;
- розглянути життєздатність бюджетування як передумову ефективного виконання фінансового планування в компанії.

Об'єктом дослідження система методів фінансового планування на підприємстві.

Предмет дослідження фінансові відносини, які виникають у процесі фінансової господарської діяльності підприємства в процесі фінансового планування.

Методи дослідження. В ході дослідження, при розгляді обраних завдань використовувалися методи порівняння та систематизації, а також методи логічного узагальнення, системний підхід і прийоми економічного аналізу та інші методи наукових досліджень.

Основними результатами роботи можна назвати розробку та удосконалення системи фінансового планування на підприємстві, а також шляхом розрахунків запропоновано аргументовану систему планування.

Ключові слова: БІЗНЕС-ПЛАНУВАННЯ, СИСТЕМА МЕТОДІВ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ, КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНІСТЬ, ПОТЕНЦІАЛ, СТРАТЕГІЧНЕ ПЛАНУВАННЯ, ПОТОЧНЕ ПЛАНУВАННЯ, ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ.

Основний зміст роботи становить 38 сторінок, також робота включає у себе список використаних джерел серед яких 36 найменувань, додаток А, додаток Б. Робота містить 4 рисунка, 7 таблиць.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	6
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ НА ПІДПРИЄМСТВІ	9
1.1 Сутність фінансового планування на підприємстві.....	9
1.2 Методологія фінансового планування на підприємстві.....	15
1.3 Аналіз підходів бюджетування у системі фінансового планування	21
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ НА КП «ЗЕЛЕНБУД»	31
2.1. Організаційно-економічна характеристика КП «ЗЕЛЕНБУД»	31
2.2 Оцінка стратегічного та поточного фінансового планування на підприємстві	34
2.3. Напрямки покращення системи фінансового планування для КП «ЗЕЛЕНБУД»	42
ВИСНОВКИ.....	47
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	50
ДОДАТОК А.....	54
ДОДАТОК Б	55

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. Існуючі підприємства стикаються з унікальними проблемами в сучасних умовах. Складність конкурентних зв'язків, а також постійна динаміка змін внутрішніх процесів компанії та ринкових процесів породжують нові, більш важливі, критерії підходу до відтворення економічного забезпечення підприємства. Основуючись оцінкою наявних ресурсів та екологічного аналізу визначаються основні принципи концепції та стратегії розвитку підприємства, етапи розвитку та темпи змін, обґрунтовується сфера діяльності та типу взаємозв'язку і з партнерами, і з конкурентами.

Компанія створює ефективні методики для найефективнішого виконання поставлених цілей в умовах обмеженості ресурсів шляхом гнучкого планування та управління діяльністю з метою збереження економічної безпеки.

Незважаючи на досягнення в управлінні ризиками та різноманітність методів фінансового планування на практиці, важливо підкреслити, що їхні завдання виконуються ізольовано одне від одного, що призводить до зниження ефективності фінансового управління. У більшості ситуацій існуючі підходи до фінансового планування спрямовані на регулювання певних фінансово-економічних показників, а функція планування обмежена. Метод складання фінансових планів є хибним, оскільки він ігнорує фінансові витрати на застосування стратегій управління ризиками. Використання інтегрованої стратегії допоможе гарантувати, що підсистеми фінансового планування та управління ризиками працюють разом.

Вирішення цієї проблеми полягає у створенні інтегрованої системи фінансового планування, що включає створення різних сценаріїв на основі прогнозованих внутрішніх тенденцій розвитку та змін зовнішнього середовища. Розробка аналітичних інструментів для фінансового планування, орієнтованого на ризики, має вирішальне значення для прийняття планових рішень, які забезпечують фінансову стабільність у непередбачуваний час.

Українські та зарубіжні вчені вивчають деякі методологічні, методичні та організаційні елементи фінансового планування.

Хоча науковці зробили значний внесок у цій галузі, слід підкреслити, що деякі частини бізнес-фінансового планування потребують більш детального дослідження. Він передбачає, зокрема, розкриття значемості та призначення фінансового планування у постачанні відтворення фінансових стратегічних цілей підприємства, а також впровадження та активізацію формування бюджету як інструменту поточного фінансового планування.

Вибір теми дипломної роботи був мотивований необхідністю синтезу попередніх знань та розробки до фінансового планування бізнесу на непередбачуваних ринках.

Метою роботи є теоретичне обґрунтування, а також знаходження та визначення основних напрямків і методів щодо удосконалення системи фінансового планування в організації. У відповідності до поставленої мети нами були вирішені саме такі **задачі**:

- підкреслити теоретичні елементи фінансового планування на фірмі;
- пояснити завдання бюджетування, його концепції та прийоми у системі фінансового планування;
- оцінити стан тенденцій сучасності фінансового планування в КП «ЗЕЛЕНБУД»;
- проаналізувати процес оперативного фінансового планування в КП «ЗЕЛЕНБУД»;
- обґрунтувати основні напрямки удосконалення фінансового планування в КП «ЗЕЛЕНБУД»;
- розглянути життєздатність бюджетування як передумову ефективного виконання фінансового планування в компанії.

Об'єкт дослідження це система методів фінансового планування на підприємстві.

Предметом дослідження є фінансові відносини, які виникають в процесі фінансово-господарської діяльності підприємства, в тому числі в процесі фінансового планування.

Методи дослідження. В ході дослідження, при розгляді обраних завдань використовувалися методи порівняння та систематизації, а також методи логічного узагальнення, системний підхід і прийоми економічного аналізу та інші методи наукових досліджень.

Інформаційною основою роботи являється вітчизняні і зарубіжні основні і практичні дослідження значення та реалізації фінансового планування на підприємстві, статистичні дані України, укази президента України, постанови Кабінету Міністрів України, фінансова звітність КП «ЗЕЛЕНБУД», Закони України.

Результати аналізу підприємства можуть бути застосовані підприємством для удосконалення системи фінансового планування та визначення стану фінансової діяльності на підприємстві, а також для виявлення його перспектив у розвитку.

РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ НА ПІДПРИЄМСТВІ

1.1 Сутність фінансового планування на підприємстві

За допомогою фінансового планування у ринковій економіці де, насамперед, усі підприємства є не залежними та відповідальними за свої результати, є дійсна потреба в розкритті своїх майбутніх фінансових можливостей.

Теоретичне переосмислення, аналіз та вдосконалення організації фінансового планування на вітчизняних фірмах сьогодні є важливими. За останні роки вийшла велика кількість публікацій російських і місцевих письменників, а також перекладних праць західних економістів, які стосуються фінансового планування та контролю, а також їх місця та ролі в системі фінансового менеджменту.

Необхідно висвітлити відповідні теоретичні положення у взаємозв'язку з практичною діяльністю суб'єктів управління з метою комплексного обґрунтування розроблених у дипломному дослідженні методичних рекомендацій щодо вдосконалення системи фінансового менеджменту підприємств.

Вивчення ядра фінансового планування та його ролі в системі фінансового менеджменту слід, на нашу думку, починати з швидкої оцінки загальної системи управління підприємством.

Враховуючи утвердження ринкових принципів господарювання та необхідність фінансової стабілізації вітчизняної економіки, фундаментальна мета розвитку та розбудова ефективної системи фінансового менеджменту, спрямованої на досягнення цієї мети, є важливими чинниками довгострокового успіху вітчизняної економіки. юридичних осіб.

В управлінні в ринковій економіці плануванню приділяється значна увага, оскільки план є належним чином розробленим і виконаним управлінським рішенням.

Планування забезпечує взаємодію різних видів ресурсів у межах обраного об'єкта управління, встановлює оптимальні пропорції та темпи зростання.

Коли мова йде про методологічні аспекти фінансового менеджменту, важливо пам'ятати, що процес втілення фінансової політики стартує з створення планів розвитку, оцінки інформаційних та ресурсних можливостей підприємств, аналізу їх здатності покращувати управління, оперативне маневрування та вибір найкращої альтернативної вартості, а потім створення плану дій для виконання поставлених завдань.

Широке поширення фінансового планування в економічній практиці зумовлює необхідність розгляду його методології, збалансування та встановлення реалістичних цілей, обліку, оцінки взаємозв'язку та взаємодії короткострокових, довгострокових цілей і тенденцій, ставок, пропорцій та інших факторів, які значно підвищують інтерес до вивчення динамічних закономірностей та нових економічних напрямків. Він передбачає дослідження циклічної та тенденційної складової економічного зростання систем на різних рівнях, у тому числі на рівні фірми та її незалежних структурних підрозділів, з точки зору завдань дослідження економічної науки.

Ефективний облік і змістовна оцінка закономірностей змін процесів, сезонних коливань у питаннях планування, і зокрема фінансового, є досить необхідним і є важливим напрямком підвищення ефективності всієї системи управління.

При розгляді сфери планування, зокрема фінансового планування, важливо визнати, що різноманітні аспекти категоризації планування призводять до широкого діапазону видів останнього.

Вищий рівень менеджменту формулює стратегічну мету, за якою слідує стратегічне завдання, яке являє собою ряд заходів, спрямованих на досягнення мети. Потім вони визначаються як тактичні цілі та завдання, які потім реалізуються та підкріплюються оперативними цілями та завданнями, усі з яких задокументовані у необхідних планах. Тобто кожен рівень управління відповідає

певному ступеню планування та реалізації, причому найбільшими відмінностями є величина, рівень обізнаності та точність показників.

Як наслідок, критерієм поділу планування на стратегічний, поточний та операційний, на нашу думку, мають бути мета та завдання рівнів управління.

Через тісний зв'язок управління та планування визначене визначення ознаки категоризації має певну практичну цінність. Широке та взаємопов'язане фінансове планування та аналіз численних операцій фірми відображає координацію та методичне управління (управління) з різними цілями. Пояснення критерію категоризації допоможе не тільки визначити роль окремих видів бюджетів у загальній системі фінансового планування та бюджетування підприємства, але й оцінити результати виконання завдань на різних рівнях управління.

Коли справа доходить до суті планування, зокрема фінансового планування, на стратегічному рівні управління можна знайти різноманітні термінологічні тлумачення термінів, таких як використання (використання) перспективне планування, стратегічне планування чи прогнозування. Коли ми звертаємося до тлумачних словників, значення терміну довгострокове планування практично ніколи не надається, і нам залишається лише тлумачення таких термінів, як перспектива, довгостроковий проект та кілька інших термінів, які значною мірою пов'язані з невизначеним майбутнім.

Виходячи з нашого дослідження, ми вважаємо, що більш розумно розрізняти стратегічне, поточне та оперативне фінансове планування, кожне з яких має свою власну мету, рівень деталізації та метод виконання. У результаті стратегічне фінансове планування встановлює найважливіші показники, пропорції і темпи посиленого відтворення і є основним засобом досягнення цілей підприємства. Стратегічне фінансове планування передбачає створення фінансової стратегії підприємства та прогнозування фінансових операцій, на основі яких формується фінансова політика підприємства за конкретними сферами фінансової діяльності. Діюча система фінансового планування базується на розробці конкретних видів поточних фінансових планів, які дозволяють

підприємству визначити всі джерела фінансування свого розвитку, сформулювати постійну структуру доходів і витрат, а також визначити структуру активів і капіталу в кінці планового періоду. Побудова трьох первинних планів є наслідком поточного фінансового планування: звіт про прибутки та збитки, рух грошових коштів і баланс. Оперативне фінансове планування має важливе значення для відстеження реальних надходжень та їх використання.

Поряд з нашою класифікацією фінансового планування, ряд авторів звертають увагу на додаткове (окреме) бізнес-планування, яке ми визначаємо як інтегровану систему стратегічного та поточного планування, що визначає стратегічний напрям, ресурси та довгострокові цілі підприємства, а саме: а також способи та умови їх досягнення.

Фінансове планування безпосередньо пов'язане з маркетинговими, виробничими та іншими оперативними планами компанії та в першу чергу залежить від них, а також залежить від цілі та загальної стратегії компанії. Важливо пам'ятати, що якщо маркетингові цілі неможливі, фінансові плани будуть нереальними. Фінансовий план встановлює фінансові цілі та орієнтири для оцінки діяльності компанії. Зазвичай він дає обґрунтування прийнятого підходу та описує, як слід досягти цілей.

Для кращого розуміння природи фінансового планування та його практичного застосування ми вважаємо необхідним визначити масштаби його функціонування, що є предметом суперечок як у місцевій, так і в міжнародній літературі. Переважна більшість авторів під фінансовим плануванням розглядають лише організацію та управління реальними фінансовими ресурсами, практично не враховуючи той факт, що окремими об'єктами фінансового планування можуть бути потенційні фінансові ресурси, тобто облік фінансових потоків, що виникають у виробничо-господарській діяльності підприємства. під час поступового формування вартісних і цінових елементів, які хоча й опосередковано впливають на реальні фінансові ресурси.

Фінансове планування, на думку Хана Д., є багатоетапним процесом, який передбачає організацію платежів, рух запасів і способів оплати, а також

визначення та підтримання цільового резерву ліквідності. У фінансове планування включаються такі фактори: 1) розрахунки грошових потоків; 2) розрахунки інвестицій та деінвестицій; 3) розрахунки зовнішнього фінансування та дефінансування; 4) розрахунки резервів ліквідності. Фінансовим проявом процесів прийняття рішень у матеріальному світі є грошові потоки та планування та контроль інвестицій; планування та контроль зовнішнього фінансування, ліквідні ресурси безпосередньо пов'язані з фінансовим або фінансово-економічним сектором фірми.

Платіжні потоки та обсяги способів оплати оцінюються безпосередньо в прямому фінансовому плануванні з використанням даних стратегічних, операційних та загальних бізнес-планів.

Виходячи з вищевикладеного, доречно зробити такий висновок, що у процесі фінансового планування слід обґрунтувати і вибрати ідеальне співвідношення вартісних пропорцій авансів у фінансових ресурсах і на цій основі визначити фінансові показники на планований період. Обґрунтування оптимальних коефіцієнтів неможливе без оцінки витрат та аналізу внутрішньоекономічних процесів підприємства, а саме: без планування категорій витрат (розрахунку) на всіх етапах створення нового товару (робіт, послуг).

Можна створити єдину систему планування цільових показників ефективності та ліквідності для різних об'єктів фінансового планування та рівнів управління на основі найважливіших грошових цілей підприємства, які є як предметом, так і результатом процесу прийняття рішень або фінансового планування. Створення ефективної системи планування та контрольних розрахунків, орієнтованого на результат та ліквідність, можливо, якщо в рамках цієї системи показників розраховувати фактичні значення регульованих показників та їх відхилення.

Корисно проаналізувати зв'язок між фінансовим плануванням і фінансовим прогнозуванням, щоб краще зрозуміти суть фінансового планування. Фінансове планування та прогнозування часто об'єднуються в одній частині статей або монографій, без явного розмежування плану та суті прогнозу. Однак, щоб

правильно прояснити тему, пропонується, принаймні в рамках цієї роботи, надати стисле визначення різниці в цих словах, щоб забезпечити чітке тлумачення.

Фінансове прогнозування, на нашу думку, є першим кроком фінансового планування, оскільки визначає майбутнє фінансове становище підприємства. Прогнозування зумовлене розробкою додаткових фінансових показників та параметрів, використовуючи які ми можемо обрати можливість, а також її вплив на фінансовий стан підприємства..

У цьому випадку фінансове прогнозування вивчає потенційні майбутні фінансові наслідки вибору, тоді як фінансове планування фіксує фінансові показники, яких організація прагне досягти в майбутньому, і формалізує методи для їх виконання.

Фінансове планування в широкому сенсі слугує прийняттю управлінських рішень ґрунтуючись систематичною підготовкою дій, взаємозалежних з майбутніми подіями.

Йдеться про систематичне визначення цілей та проведення заходів, необхідних для їх досягнення (цілеспрямованих дій з об'єктами) у межах доступних або створених можливостей підприємства. В результаті фінансове планування — це системний процес формування майбутнього підприємства, який передбачає створення, прийняття та виконання фінансових планів. З одного боку, фінансове планування має на меті попередити прийняття помилкових бізнес-рішень, а з іншого — обмежити кількість невикористаних можливостей.

В результаті дослідження сучасних теоретичних і практичних досягнень фінансового планування розкриває можливість його ефективного використання в сучасній практиці фінансового менеджменту.

Удосконалення методів і підходів фінансового планування здійснюється у сфері посилення взаємодії між плануванням на різних рівнях влади та діяльності бізнесу з урахуванням зовнішнього середовища та внутрішнього потенціалу.

1.2 Методологія фінансового планування на підприємстві

Перш ніж розглянути методи планування, слід зазначити що при плануванні діяльності підприємства використовують різні методи, при цьому вибираючи які слід урахувати певні вимоги до них. Кожен метод планування повинен адаптуватися до зовнішніх умов господарювання, до багатоманітних обставин процесу постачання та розвитку ринкових відносин. Ще потрібно зважити на специфіку праці об'єктів планування та багатогранність засобів і напрямків досягнення головної підприємницької мети –ріст прибутку (валового доходу).

Планування зазвичай порівнюють з процесами розробки майбутніх сценаріїв розвитку підприємства, яке фундаментально будується на використанні системи методів. Щоб обрати один із всіх методів планування користуються багатьма факторами, такими як вихідною інформаційною базою, цілями і завданнями плану, тривалість планового періоду, кваліфікацією фінансових співробітників, програмними продуктами та технічними засобами управління.

Перш за все потрібно визначитися з методом планування, для того щоб надалі розробити чіткий скорегований план. Методи планування – способи визначення та конкретні прийоми підрахунків планових показників.

Якщо бути точними то, в визначення «методологія планування» входить кількість способів та прийомів, за рахунок чого забезпечується обґрунтування та розробка планових документів. Це вироблена система різних прийомів та засобів поглиблення, а також підсумування вивчених процесів роботоспроможності соціально-економічних об'єктів, та як слідство способів реалізації планової ідеї.

Основними методами планування (розповсюдженими) є методи:

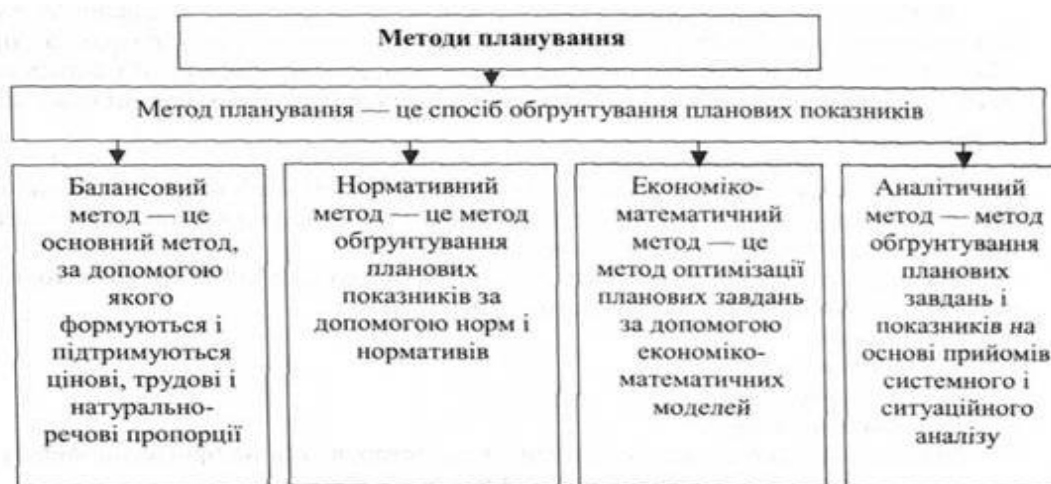


Рисунок 1.1 Види методів планування

На всяких рівнях планування використовуються аналітичні методи, які виконуються у деякій послідовності. Тож логіка аналізу припускає розщеплення об'єкта на компоненти, вивчення їх та їх взаємозв'язків, визначаючи стан об'єкта в цілому, сполучення спостереження і підготовки покращення функціонування об'єкта.

Отже, можна зробити висновок, що підприємства мають в своєму розпорядженні велику сукупність методів планування.

Першим пропонуємо розглянути один з найважливіших методів — балансовий метод. Тож мета балансового методу фінансових показників полягає в необхідності побудові балансів, за рахунок чого досягається ув'язування наявних фінансових ресурсів і фактичної необхідності в них. Баланси на підприємстві розробляються для різних видів ресурсів (матеріальних, фінансових, трудових).

Варто ще зазначити, що цей метод являється обґрунтованим та реалістичним, тому чітко і точно ідентифікуються доходи і витрати, також ведеться їх облік.

Щоб знайти кількісне формулювання взаємодії між фінансовими показниками та умовами, котрі їх визначають треба скористатися економіко-математичним моделюванням в плануванні (регресивна модель, модель Кобба-Дугласа). Детальніше, економіко-математична модель це точний математичний опис економічного процесу, а якщо точніше опис факторів, що визначають

структуру і зміни цього економічного явища за допомогою математичних символів і прийомів (рівнянь, нерівностей, таблиць, графіків тощо).

Перевагами цього методу варто вважати об'єктивність спостережень за об'єктом, який характеризується, а також перспективу виявлення чинників що впливають на нього. Також якщо рівень відхилень розрахункових даних від фактичних являє собою значну величину, то ми можемо зробити висновок про недосяжність використання моделі для планування, це є недоліком економіко-математичного методу.

Не менш важливим є програмно-цільовий метод, то ж пропонуємо розглянути його. Програмно-цільовий метод планування містить у собі утворення і оптимізацію виробничої і інвестиційної програм, та за своєю сутністю являється комплексним управлінням фінансово-господарської діяльності підприємства за основними напрямками його розвитку. Перевагою методу є саме аргументація об'єму ресурсів, які необхідні для досягнення головної мети і завдань.

Варто зазначити те, що використані вище методи не можуть використовуватися для розробки балансу доходів і витрат. Тому разом з метою опрацювання прогностичного балансу використовуються також методи фінансової «пробки» і «відсотка від обсягу продажів». Сутність «методу пробки» складається з знаходження дисбалансу, що має назву «пробка», та знаходження напрямків щодо її ліквідації. Цей метод при застосуванні об'єднується з ітераційними розрахунками. Усі ітерації зводяться до визначення «пробки» і обґрунтуванні фінансових рішень, які припускають ліквідацію.

Суть нормативного методу планування фінансових показників є в тому, що на основі наперед виявлених норм і техніко-економічних нормативів обчислюється вимоги підприємства у фінансових ресурсах і в джерелах їх формування. Вважається, що даними нормативами являються ставки податків, тарифних внесків та зборів, норми амортизаційних відрахувань, нормативи й потреби в обігових коштах. Головною перевагою нормативного методу є те, що він простий. Якщо ми знаємо норматив та фактичний показник ми вільно можемо підрахувати відхилення, а також на основі котрого можемо опрацювати заходи

для їхнього усунення. Тож на цей час актуальною проблемою управління фінансами підприємств є побудова економічно обґрунтованих норм і нормативів з метою формування та застосування грошових ресурсів, та також створення контролю за їхнім придержуванням усіма структурними підрозділами.

Недоліками нормативного методу є безперервна трансформація централізованих та регульованих нормативів, а також потрібність відкоригування нормативів усередині фірми у зв'язку зі зміною умов функціонування.

Також за останній час великої уваги привертає до себе питання діагностики банкрутства. Обговорення діагностики банкрутства відображається у багатьох вітчизняних та зарубіжних дослідженнях .

Банкрутство підприємства прийнято вважати недосяжність здійснення фінансових забор'язань. З точки зору фінансового менеджменту банкрутство визначає реалізацію критичних ризиків підприємства , через що воно не має змоги забезпечити у визначений термін пред'явлені кредиторами вимоги та виконати забор'язання визначеним бюджетом. Важливо приділяти велику увагу питанню аналізу банкрутства підприємства. Це стосується того, що: банкрутство визначеного суб'єкта господарювання спричиняє недотримання макроекономічної рівноваги; від того, з якою мірою об'єктивно здійснено оцінення рівня ймовірності банкрутства підприємства, підпорядковується ціна підприємства, інвестиційна привабливість підприємства, яке так само відображається на економічних інтересах держави. Тож, аналіз діагностики банкрутства та дії щодо його уникнення, сприяння платоспроможності підприємства лишається актуальними в країнах з ринковими відносинами.

Найпоширенішою діагностикою банкрутства в Україні є модель О.Терещенка. Варто зазначити, що розроблена О.Терещенком дискримінантна модель являється пріоритетною серед сакраментальних методик.

Визначимо головні з них:

- комфорт при використанні;
- користуючись вітчизняними статистичними даними включено сучасна міжнародна практика;

- постановва проблеми критичних значень показників;

- зважаючи на галузеві особливості підприємства Модель Терещенка зображується у такому вигляді:

$$Z = 1,5 X 1 + 0,08 X 2 + 10 X 3 + 5 X 4 + 0,3 X 5 + 0,1 X 6$$

Де X1 – зобов'язання;

X2 – валюта балансу/ зобов'язання;

X3 – чистий прибуток/ баланс;

X4 – чистий прибуток/ виручка;

X5 – виробничі запаси/ виручка;

X6 – виручка/ основний капітал.

Для того щоб пояснити значення отриманих даних нам потрібно скористатися наведеною нижче таблицею визначення стану підприємства за моделлю Терещенка:

Граничне значення коефіцієнта	Стан підприємства
$0 < Z < 1$	Існує загроза банкрутства
$1 < Z < 2$	Фінансова стійкість порушена
$Z > 2$	Банкрутство не загрожує

Таблиця 1.1 Шкала визначення стану підприємства за моделлю О.Терещенка

Тож визначившись зі станом підприємства ми можемо розглянути матрицю оцінок зазначених вище параметрів. (табл 2.3)

Стан підприємства	Фінансова стійкість	Рівень фінансового потенціалу
Існує загроза банкрутства	На підприємстві відсутня фінансова стійкість	Низький
Фінансова стійкість порушена	Діяльність приносить прибуток, але фінансова стійкість залежна від змін у внутрішньому та зовнішньому середовищах	Середній

Банкрутство не загрожує	Підприємство прибуткове.Фінансове становище стабільно високе.	Високий
-------------------------	---	---------

Таблиця 1.2 Матриця оцінення фінансової стійкості і потенціалу за розрахунків моделі О. Терещенко

Дуже важливою частиною впливу на виробничо-господарську діяльність і економічний розвиток підприємства являється фінансовий потенціал. У ринкових умовах цей вид дістає актуальності як одна з характеристик фінансової стійкості підприємства і можливостей його майбутнього розвитку. Тож, можемо засвідчити, що фінансовий потенціал означає успіх діяльності підприємства, тому що від ступеню фінансового потенціалу залежить конкурентоспроможність та інвестиційна привабливість підприємства. Врахувавши вищесказане, рівень фінансового потенціалу дозволено заміряти з допомогою оцінки фінансової стійкості підприємства, це підтверджує користність застосування з цією метою моделей оцінки ймовірності банкрутства.

Наведений опис фінансових методів планування дає змогу зробити деякі висновки. За допомогою методів планування ми можемо робити оперативне та стратегічне планування витрат на підприємстві. За допомогою аналізу кожного методу планування ми змогли встановити деякі упущення, які ускладнюють їх застосування. А також ми розглянули їх гідність, яка може спонукати для застосування методів. Усі методи, які були розглянуті дуже різні за змістом, цілями та застосуванням не дивлячись на свою схожість. Якщо підприємства будуть використовувати наведені методи це гарантує позитивний результат, але якщо було чітко перевірено умови, при яких переваги методів застосуються в повній мірі. Є декілька варіацій розвитку: умови або притаманні конкретному підприємству, або необхідно докласти зусилля, витратити час та кошти для їхнього створення. На сьогоднішній день ситуація про застосування розглянутих нами методів планування на українських підприємствах системно не вивчається, а тому, на жаль, стримується певна міра їх застосування.

1.3 Аналіз підходів бюджетування у системі фінансового планування

Рівень досконалості побудованої системи управління має значний вплив на ефективність організації компанії. На жаль, хоча й об'єктивний, існуючий стан управління в Україні на децентралізованому рівні має ряд недоліків. Відсутність якісної економічної та інформаційної основи для вибору керівництва була серйозною проблемою для керівництва. У таких умовах дослідження та застосування позитивних аспектів фінансово-господарської діяльності вітчизняної та розвинутої ринкової економіки, а також їх консолідація та трансформація у світлі сучасних економічних умов є особливо важливими та сприяють розробці нових, гнучких та ефективних бізнес-стратегій.

Фінансове планування, як і повна система фінансово-економічних операцій у фірмі, має бути перетворено в нові організаційні концепції в сучасних умовах. У світлі сучасних економічних реалій і соціальних орієнтацій їх зміст і форми мають бути кардинально змінені.

Сучасні системи менеджменту повинні зосереджуватися на ринкових обставинах, враховувати ймовірність конкретних подій та будувати моделі ділової поведінки у разі руху ознак матеріальних, трудових і також фінансових ресурсів. В сучасності можна побачити, що в ринкових умовах підвищення ролі фінансового планування на рівні підприємства змінило вимоги до змісту фінансового плану, і західна модель фінансового менеджменту, в тому числі її основні елементи, пов'язані з фінансовим менеджментом, не може бути використана. повністю перенесено в українську практику. .

Концепція бюджетування базується на забезпеченні успішної діяльності підприємства шляхом узгодження стратегічних планів з поточними та оперативними; узгодження та інтеграція поточних планів у різних сферах бізнесу; створення системи якісного інформаційного забезпечення керівників різноманітних ступенів управління у потребуючі нам терміни; впровадження системи контролю з реалізацією фінансових планів.

Таким чином, бюджет – це план, узгоджений за напрямками (продаж, виробництво, джерела фінансування та фінансові результати) та підрозділами (відділами), який фіксує та/або збалансовує доходи та витрати, доходи та платежі, приріст активів та капіталу та здійснюється. видається керівниками всіх рівнів влади на певний період. У таблиці 1.3 узагальнено ключові характеристики бюджету фірми як складової фінансового менеджменту.

Таблиця 1.3 - Характерні особливості бюджету підприємства

Рівень обсягу функціональних сфер	Рівень обсягу організаційних підрозділів	Взаодія деяких бюджетних чинників
Включаючи усе відповідно із галузю ділової активності: виробництво, грошовими потоками ,збут, постачання, інвестування, фінансування, оподаткування, розподіл прибутку, управління розрахунки з дебіторами й кредиторами,	Охоплює постачання, відділи збуту, постачання, обслуговуючі підрозділи, та функціональні служби	Узгодження суспільної системи бюджетів підприємства, належних чинників за сферами діяльності та центрами відповідальності. Координація доходів й витрат, надходжень й виплат грошових коштів, збільшення активів та капіталу.
Принцип декомпозиції	Зв'язок з системою бухгалтерського обліку	Ступінь формалізації та обов'язковість
Зміцнення початкових елементів (статей доходів тавитрат та ін.) перетинаючись з центрами відповідальності. Усі бюджети високого рівня управління являють собою суму бюджетів низьких рівнів. Низькі рівні визначаються сумою окремих статей розглянутих детально до необхідного рівня керівництва.	Бюджетні дані сходяться з бухгалтерським контуром, роз'яснення бюджетних даних тотожні роз'ясненню даних в аналітичному обліку основних позицій. Інформація тотального консолідованого бюджету подібна формам фінансової звітності: бюджет, баланс, звіт прибутків та збитків; бюджет, звіт про динаміку грошових коштів. Розбіжність з бюджетом встановлюється бухгалтерською ланкою та поєднуються з звітами реалізації бюджету.	Урядово призначається керівництвом у вигляді написаного документа. Обов'язок утворення, контроль і розроблення бюджету прилягає посадовим обов'язкам і закріплюється в посадових інструкціях.

*власна розробка

Бюджетування, на нашу думку, – являє собою розвиток організації керування фінансово-господарською діяльністю суб'єктів господарювання, який саме базується на розробці бюджетів за центрами відповідальності та/або напрямками діяльності, контролю за їх виконанням, аналізі відхилення бюджетних показників і регулювання на цій підставі господарською діяльністю маючи намір координації та досягнення запланованих результатів на всіх рівнях управління. У працях вітчизняних авторів прийняття бюджету розглядається як вирішальний аспект стратегічного управління.

Ми вважаємо, що бюджетування, можна охарактеризувати як систему фінансового менеджменту з найпростішою конфігурацією у вигляді економічних, аналітичних та фінансових блоків, що об'єднують вимірювання, необхідні для ефективної діяльності підприємств (рис. 1.2).

СИСТЕМА БЮДЖЕТУВАННЯ			
Інвестиційне бюджетування	Фінансове бюджетування	Операційне бюджетування	
Фінансова діагностика	Аналіз економіч- ного потенціалу	Аналіз беззбитковості	Управління витратами
Система фінансового обліку		Система управлінського обліку	
Бізнес-процеси / Бізнес-одиниці			

Рисунок 1.2. Система фінансового управління підприємством мінімальної конфігурації *власна розробка

При оцінці його функцій чітко пояснюється роль і місце бюджетування в ширшій системі фінансового менеджменту. На основі аналізу кількох точок зору щодо функцій бюджетування пропонується використовувати наступне:

1. Прогнозування та планування (довгострокові цілі формалізуються в бюджетах за різних умов, таких як песимістичний, середній, оптимістичний розвиток обставин);

2. Координація (комунікація та координація різних підрозділів підприємства, а також діяльності, що передбачає узгодження інтересів окремих працівників і груп на підприємстві в цілому, з метою досягнення стратегічних цілей);

Бюджетування допомагає у виявленні організаційних недоліків, вирішенні комунікаційних питань та розподілу обов'язків між виконавцями);

3. Мотивація;

4. Контроль (нагляд за стратегічними цілями та поточною діяльністю на основі бюджетних даних, забезпечення планової дисципліни);

5. Аналіз (план-факт аналіз з метою уточнення та деталізації стратегічних планів на бюджетний період; визначення ефективності запланованих заходів та відповідності між запланованими витратами та наявними ресурсами).

Бюджетування базується на цілісному підході до виконання головних обов'язків управління: планування, прогнозування, аналізу, організації, регулювання обліку, контролю. На рис. 1.3 схематично представлений ряд взаємозв'язків функції керування.

Функції управління, які є основою бюджетування, дозволяють досягти цілей, незважаючи на обмеженість ресурсів, а також аналізувати відхилення та виявляти причини та винуватців порушень з метою розробки рішень щодо їх усунення. Крім того, бюджетування — це система, в якій планування, облік, контроль, аналіз і регулювання операцій тісно інтегровані з метою досягнення ефективних фінансових результатів і належного рівня платоспроможності.

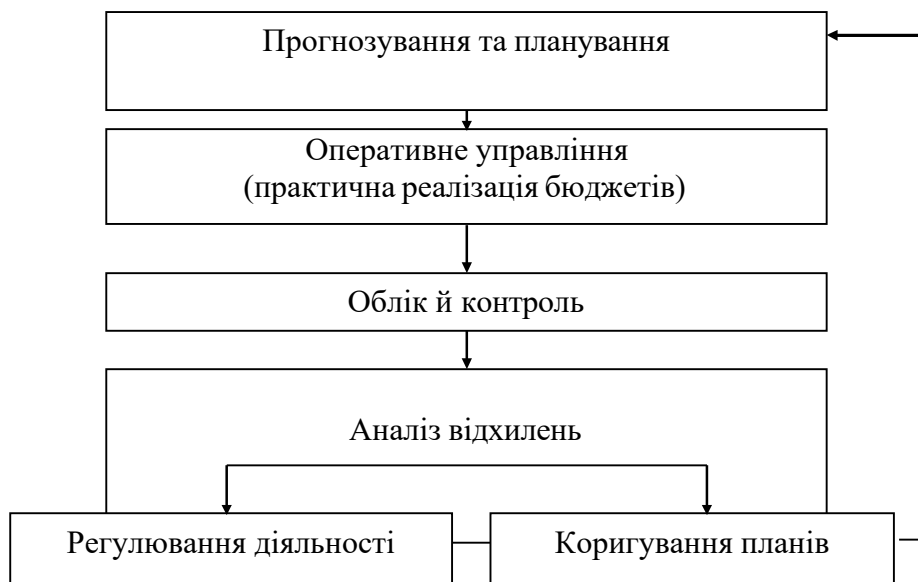


Рисунок 1.3. Взаємозв'язок функцій управління* *власна розробка*

Бюджетування охоплює такі сфери формування та використання економічної інформації:

1. Використання облікових даних для планування майбутніх витрат і прибутків та інформування керівників різних рівнів з метою прийняття обґрунтованих управлінських рішень;

2. Організація перевірки центрів відповідальності для того, щоб контролювати фінансові результати на місці походження та оцінки ефективності останніх;

3. Отримання облікових даних про витрати, для визначення собівартості товару чи послуги.

Бюджетування, на нашу думку, має базуватися на таких фундаментальних принципах: 1) єдність і узгодженість; 2) безперервність; 3) гнучкість; 4) участь; 5) обов'язки; 6) пріоритети; 7) розкладання; і 8) ефективність.

Ефективне складання бюджету досягається шляхом ретельного аналізу, передбачення, постійного моніторингу та своєчасного виконання відповідних кроків у відповідь на зміни зовнішніх і внутрішніх економічних умов з метою максимізації прибутку або уникнення збитків.

Для визначення успішності складання бюджету необхідні наступні етапи:

1. *Оцінка правильності бюджету* (точність бюджету оцінюється шляхом порівняння фактичних значень з прогнозованими, які виражаються або в грошових одиницях, або в одиницях виміру. Чим менша різниця, тим точнішим є бюджет);

ПОКАЗНИКИ ТОЧНОСТІ БЮДЖЕТУ:

Точність продаж = фактичний обсяг виручки / бюджетована виручка;

Точність витрат = фактичні витрати / бюджетовані витрати;

Точність прибутку = фактичний прибуток / бюджетований прибуток.

2. *Коригування бюджету*. Бюджет може не відображати реальність, і як наслідок, він перестає бути інструментом належного управління та підлягає модифікації. Коли відбуваються значні зміни у видатках чи доходах, а також виникають нові можливості чи виклики в майбутній роботі, до бюджету вносяться зміни (зміна заробітної плати, поява нових конкурентів). Щоб уникнути втрати справжнього контролю над діями чи бездіяльністю важливих керівників, доцільно проаналізувати вплив усіх елементів на результати, як очікувані, так і непередбачувані.

Наприклад, якщо очікуваний обсяг продажів відрізняється від фактичного, усі бюджети необхідно відкоригувати. Бюджети слід постійно контролювати та коригувати лише тоді, коли це розумно необхідно, щоб підтримувати їх координаційну та контрольну цінність;

3. *Аналіз і контроль*. Важливо проводити функціональний аналіз і аналіз витрат, щоб забезпечити високу ефективність діяльності компанії. Дослідження показує, які статті витрат виробництва (торгівлі) можна змінити, щоб збільшити дохід при збереженні якості та обсягу продажів. Розраховані показники порівнюються один з одним і визначається прийнятність результатів (наприклад, між запланованим і фактичним обсягом).

Бюджети слід класифікувати за об'єктом управління (прийняття рішень та обов'язків), що призводить до координації основних напрямів фактичної господарської діяльності підприємства та процесу управління, а саме бюджетування, як показано в таблиці 1.4.

Предмет управління	Різномовид бюджетів
Формулювання	Бюджети виробництва; Бюджети загальногосподарських (адміністративних) витрат; Аналітичні бюджети; Бюджети прибутків та збитків; Бюджет динаміки грошових коштів; Бюджет ресурсів грошових коштів; Бюджет інвестицій; Бюджет соціальних витрат;
Центри прибутку	Бюджет продаж; Бюджет торговельних витрат (враховуючи також рекламний бюджет); Бюджет діагностики; Бюджет доходів та витрат за центром; Бюджети руху грошових коштів.
Центри витрат	Бюджет застосування матеріалів; Бюджет закупок; Бюджет витрат керівництва; Аналітичний бюджет; Бюджет витрат штату, тощо.
Проекти	Бюджет спрямований на продукти і ринки; Бюджет на розроблення проекту; Бюджет на нові будівництва, тощо.

Таблиця 1.4 - Види бюджетів в перетині об'єктів управління

Систему бюджетування, на нашу думку, можна представити в найповнішому та узагальненому вигляді на промисловому підприємстві, що визначається всіма етапами підвищеного суспільного відтворення. Фундаментом системи бюджетування являються часткові бюджети, в які входять окремі елементи грошових надходжень та/або витрат. Операційні бюджети, або сформована сукупність показників, що представляють поточну (оперативну) діяльність і, перш за все, доходи та поточні витрати, є найважливішим набором часткових бюджетів.

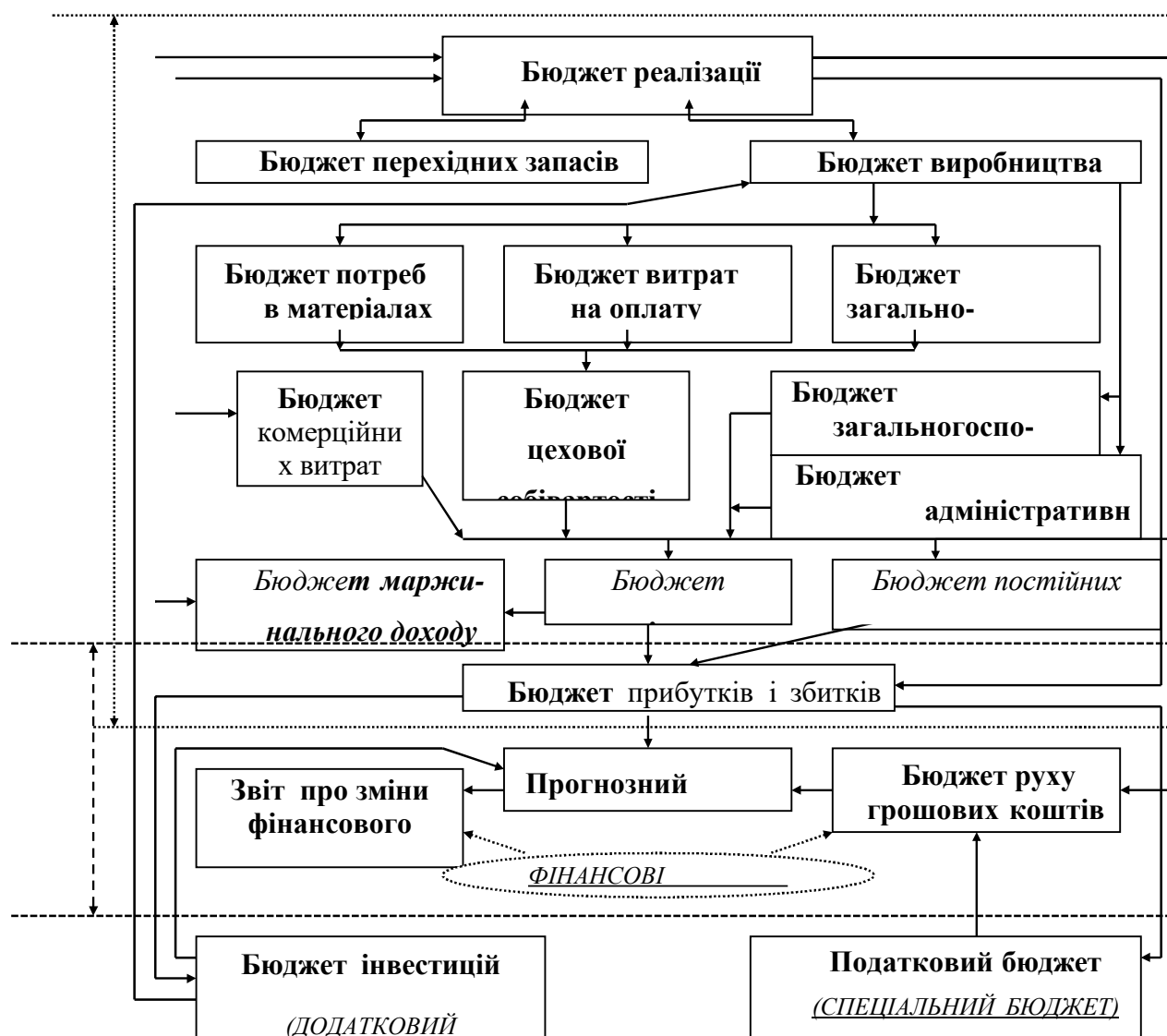


Рис. 1.4. Структурна схема бюджетів та їх взаємозв'язки

Детальні операційні бюджети – це бюджети, які фірма створює на короткий період часу, зазвичай до року, і вказують на операційні доходи та витрати компанії. До операційних бюджетів належать бюджети збуту, бюджети виробництва, бюджети комерційних витрат та багато інших (рис. 1.3).

Бюджетування зосереджується на здатності передавати об'єктивні фінансові дані в найбільш загальному та доступному стилі, щоб приймати правильні управлінські рішення. Тому питання бюджетної категоризації стає вирішальним.

Ці бюджети необхідні для розробки зведеної, загальної системи бюджетування, метою якої є закріплення взаємозв'язків між основними

бюджетами підприємства з додаванням оперативних, допоміжних та спеціальних бюджетів, які необхідні для розробки першого три.

Встановлення бюджетного періоду визначає календарну періодизацію процесів бюджетування. Річний бюджет зазвичай складається на квартал або місяць у більшості зарубіжних фірм. Його також можливо розділити на тринадцять чотиритижневих інтервалів, як це робиться в західній медицині. Бюджети на чотири тижні є більш доречними, оскільки вони дозволяють не враховувати вплив різної тривалості місяців.

Однак ми вважаємо, що для вітчизняного бізнесу в сучасних умовах методика створення «ковзних» (безперервних) бюджетів є найбільш практичною і її слід застосовувати. Для першого кварталу річний бюджет складається по місяцях, а в інший час – по кварталах. Бюджети на наступні періоди, квартали та півріччя змінюються в першому кварталі з урахуванням змінених умов, що забезпечує узгодженість бюджетування. Також можуть складатися бюджети на перший квартал наступного року, а на другий квартал звітного — бюджети на такий самий період наступного року тощо.

Непросто створити ефективну стратегію бюджетування. Певний час необхідний для накопичення належного досвіду.

Важливо переконатися, що керівники всіх відділів добре розуміли свої обов'язки. Однак налагоджена система бюджетування в бізнесі дасть змогу не тільки створювати успішні плани, а й постійно контролювати їх виконання, якісно прогнозувати фінансово-економічний стан, підвищувати впевненість у завтрашньому дні.

Досліджуючи теоретичні основи фінансового планування фірми, ми прийшли до наступних висновків:

1. У сучасному світі прогрес компанії неможливо забезпечити без розробки та впровадження ефективних систем управління. Планування, яке по праву вважається найважливішою і найскладнішою роллю такого управління, є ключовим компонентом. Планування, засноване на заданій системі знань, породжує передумови для нової реальності, котра сама являється включеним

організаційним матеріалом де-якої соціально-економічної системи, фактично не виробляючи нової інформації. Фінансове планування займає основне місце в системі планування підприємства. Рівень його організації являється немаловажною детермінантою вимірів фінансового становища підприємства (рентабельності, платоспроможності, фінансової стійкості, , рівня фінансового ризику), фактором розвитку його фінансового потенціалу.

2. На основі наведених визначень планування підприємства зроблено висновок, що: планування управління складається з:

1) конкретизації мети управління у системі чинників фінансово-господарської діяльності підприємства;

2) детальний розгляд стратегій та тактик підприємницької діяльності, спрямованої на досягнення цілей управління. У цьому контексті фінансове планування визначається як процес розрахунку кількості фінансових ресурсів, доступних з різних джерел, і очікуваного використання цих ресурсів відповідно до виробничих і маркетингових показників підприємства протягом планового періоду.

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ НА КП «ЗЕЛЕНБУД»

2.1. Організаційно-економічна характеристика КП «ЗЕЛЕНБУД»

КП «ЗЕЛЕНБУД» заснували 2 вересня 1968 року. Воно знаходиться в місті Суми, за адресою вул Ярослава Мудрого 77. Основним напрямом діяльності являється діяльність на ринку проектування, надання ландшафтних послуг та озеленення та утримання зелених насаджень у місті, окрім цього підприємство займається наданням консультаційних послуг в сфері виконання технічних та ремонтних робіт, про що вказано у статуті підприємства.

Через роботоспрямованість керівництва, яке орієнтується на укладанні успішних договорів з замовниками відповідно вийшло реалізувати безліч прибуткових проектів, які позитивно відображаються на прибутковості підприємства, також треба зазначити, благополучно впливають на виконання усіх замовлених робіт. На цей час обране нами підприємство має намір продовжувати свою безперервну роботу з немаловажливим приростом, тож окрім надання послуг, підприємство виготовляє нові проекти, виграє тендери та реалізує зазначене. У планах нашого підприємства безумовно підняття рівню рентабельності, а також фінансової спроможності підприємства.

Варто зазначити, що підприємство непогано пореагує із дебіторською заборгованістю, на разі вона не має критичних, тобто прострочених, показників. З цього можна зробити висновок що підприємство незмінно працює над розвитком, а також реалізує всі зобов'язання, які були взяті на себе.

Усі очікувані результати підприємства можна назвати його цілями котрих планують досягти в процесі своєї роботи. Головну мету данного підприємства можна навіть назвати місією.

Розглядаючи суть терміну місії підприємства, яке згадувалося раніше, ми можемо визначити насамперед його цілі, котрі повинні в повному обсязі співпадати подальшим вказаним принципам, тож:

- цілі повинні конкретизуватися, формулюватися та підлягати визначеному виміру;
- цілі повинні бути точно визначеними в часі та просторі;
- цілі мають бути реальними та доступними, водночас забезпечуватися зростом ефективності і продуктивності життєздатності й функціонування підприємства;

Варто зауважити, усі чинники та рішення, націлені на здобуття однакової мети, ні в якому разі не повинні перешкоджувати втіленню в життя других поставлених цілей, урахувавши це, цілі поодиночі обраних структурних підрозділів повинні щільно перетинатися з головними цілями підприємства.

Наприклад, ми представимо цілі, в межах місії, на рисунку застосовуючи метод систему цілей на рисунку 2.1.



Рис. 2.1 – Система цілей КП «ЗЕЛЕНБУД»



Рис 2.2 – Організаційна структура КП «ЗЕЛЕНБУД»

Організаційною структурою підприємства можна назвати побудову компанії, яка сприяє досягненню поставлених цілей. На рисунку 2.2 зображено структуру фірми та підпорядкованість підрозділів. Організація будується за допомогою проєктування, яким займається, безпосередньо, керівництво. За допомогою організаційної структури формується розвиток підприємства як одного цілого, що сприяє досягненню стратегічних цілей підприємства.

2.2 Оцінка стратегічного та поточного фінансового планування на підприємстві

Для початку варто засвідчити, що однією з найважливіших характеристик економічної активності любого підприємства являється фінансово-економічний стан. Маємо попередити, що напрямок його підпорядковується різноманітним видам результатів, якщо бути точними, то комерційної фінансово-господарської та виробничої діяльності. Прибуток стовідсотково являє собою збільшення власності, ну і аналогічно, що збиток провокує зменшення власності підприємства. На нашу думку, такі поняття як гроші та власність це зовсім різні поняття, єдине що їх може пов'язати це вимір їх у грошових одиницях та знаках. У данному звітньому періоді ми одержали певний прибуток, зазначимо, що він майже ніколи не відповідає сумам надлишків корті лишаються на банківських рахунках. Прибуток – це, насамперед, поширення власності, аж ніяк не залишки грошових коштів на рахунках.

Звичайно можна рішуче вважати, що отримавши найбільший, виходячи з можливостей прибуток, та ураховуючи це не залежити од своєчасно виплаченої плати за послуги від споживачів, та не маючи перспектив, щодо розрахунку з конкретними та поточними обов'язками та сподіванням про оплату, котрі ймовірно виникають через прямо здійснення різних витрат, які можуть бути причепними з очікуваними доходами в процесі реалізації. Зазначемо, що загальна кількість заробітної плати повинна цілком відноситись к витратам, але тільки в тій ситуації, коли вона має змогу бути заробленою.

Ми можемо підсумувати таким чином, що зазначена сума має перш за все неодмінно вплинути на утворення поточного фінансового результату діяльності підприємства, однак потрібно мати на увазі, що навіть складається звіт та баланс щодо фінансових результатів підприємства. Але при неоплаті робітникам заробітної плати це в той же час може дуже сильно знизити залишок грошових коштів, які привласні підприємству.

Усі доводи, що ми привели вказують на те, що аналізу фінансових результатів підприємства недостатньо для оцінки результатів поточної

господарської діяльності. Звернемо увагу, що фактично аналіз фінансово-економічного стану має проводитися так, щоб основуючись на ньому ми могли б проаналізувати реальний перебіг і положення справ, що залучено до прибутковості підприємства, та також вчасно, що важливо без сумніву погасити усі позики, які були взяті, та сплатити кошти постачальникам послуг та матеріалів.

Стосовно аналізу поточного фінансово-економічного стану підприємства, його потрібно реалізовувати, в першу чергу основуючись на бухгалтерській звітності данного підприємства. Баланс – це такий документ, який має вказувати на фінансовий стан підприємства за певний проміжок часу. В нього включають активи та пасиви підприємства. Активи – це те, що вказує на те, що знаходиться в прямому володінні підприємством; пасиви – у першу чергу, це сума усього боргу та обов’язків певного підприємства. Маємо наголосити на тому, що обсяг активів повинен завжди бути рівним щодо обсягу пасивів. Внесемо деяке уточнення, що звітність про фінансові результати являє собою звітність про доходи, та про поточні витрати, та звичайно ж, й існуючі поточні фінансові результати.

Щоб проаналізувати економічний стан обраного нами підприємства, та звичайно ж дати оцінку економічному та фінансовому становищу ми повинні розрахувати ряд параметрів і показників 2019-2020 років, а також визначитис із динамікою роботоспроможності підприємства:

1. Коефіцієнт операційного прибутку ($K_{оп}$), формула 3.1:

$$K_{оп} = \frac{\text{Прибуток (збиток) до сплати процентів та оподаткування}}{\text{Виручка від реалізації}} \quad (3.1)$$

$$\text{За звітний період} - K_{оп} = \frac{18}{10030} = 0,0017$$

$$\text{За попередній період} - K_{оп} = \frac{180}{12339} = 0,0146$$

Висновок: дані показники у нормі, але слід згадати, що чим вище показники, тим ліпше для підприємства.

2. Коефіцієнт чистого прибутку ($\kappa_{чп}$), формула 3.2:

$$\text{Кчп} = \frac{\text{Чистий прибуток (збиток)}}{\text{Виручка від реалізації}} \quad (3.2)$$

$$\text{За звітний період} - \text{Кчп} = \frac{15}{10030} = 0,0015$$

$$\text{За попередній період} - \text{Кчп} = \frac{148}{12339} = 0,0119$$

Висновок: дані показники у нормі, але слід згадати, що чим вище показники, тим ліпше для підприємства.

3. коефіцієнт витрат на 1 грн. реалізованої продукції ($\kappa_{рп}$), формула 3.3:

$$\text{Крп} = \frac{\text{Собівартість реалізованої продукції}}{\text{Виручка від реалізації}} \quad (3.3)$$

$$\text{За звітний період} - \text{Крп} = \frac{8270}{10030} = 0,825$$

$$\text{За попередній період} - \text{Крп} = \frac{12339}{12339} = 1$$

Висновок: у найкращому випадку коефіцієнт витрат повинен наближатись до нуля, проте 2020 році показник кращий за показники 2019 року.

Аналіз ліквідності повинен продемонструвати те, що підприємство має змогу змінювати вигляд активів на грошові ресурси найбільш швидким чином, водночас не позбутись ринкової вартості.

Оцінивши ліквідність, здебільшого, потрібно розрахувати деякі показники, прикладом цьому:

1. Коефіцієнт покриття
2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності
3. Коефіцієнт швидкої ліквідності.

Коефіцієнт покриття (тобто коефіцієнт поточної ліквідності) ($\kappa_{п}$) дає змогу зробити оцінку ліквідності активів у спільному вигляді, зображуючи яку

кількість грошей у поточному активі підприємства вартує одна гривня поточного зобов'язання. Його потрібно розрахувати за формулою 3.4:

$$K_{п} = \frac{\text{Оборотні активи}}{\text{Поточні зобов'язання}} \quad (3.4)$$

$$\text{За звітний період} - K_{п} = \frac{3865}{252} = 15,34$$

$$\text{За попередній період} - K_{п} = \frac{4488}{538} = 8,34$$

Висновок: наведений коефіцієнт задовільний, проте він повинен стати вищим, тому що від висоти коефіцієнту поточної ліквідності залежить покращення стану підприємства. Ми наглядаємо, що поточні зобов'язання та оборотні активи зменшились, тож коефіцієнт ліквідності у кінці періоду збільшився

Коефіцієнт швидкої ліквідності (так званий коефіцієнт «лакмус») ($K_{шл}$), протилежно тому повинен зобразити підвищення якості з допомогою якого застосовуються оборотні активи, порівнюючи з коефіцієнтом покриття.

Його потрібно розрахувати за формулою 3.5:

$$K_{шл} = \frac{\text{Оборотні активи} - \text{Запаси}}{\text{Поточні зобов'язання}} \quad (3.5)$$

$$\text{За звітний період} - K_{шл} = \frac{3865 - 976}{252} = 11,46$$

$$\text{За попередній період} - K_{шл} = \frac{4488 - 996}{538} = 6,49$$

Висновок: аналогічна ситуація із визначенням коефіцієнта поточної ліквідності.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності ($K_{ал}$) зумовлений тим, що зображує саме ту частину поточних зобов'язань, яку потрібно погасити зразу. Це саме той показник мобільності грошових коштів обраного підприємства. Його потрібно розрахувати за формулою 3.6:

$$\text{Кал} = \frac{\text{Грошові кошти на їх еквіваленти}}{\text{Поточні зобов'язання}} \quad (3.6)$$

$$\text{За звітний період} - \text{Кал} = \frac{2511}{252} = 9,96$$

$$\text{За попередній період} - \text{Кал} = \frac{1762}{538} = 3,28$$

Висновок: обчисливши цей показник, можна зробити висновок, що поточні зобов'язання більше за оборотних кошти і складові, підприємство має змогу швидко оплатити свої зобов'язання користуючись тільки грошовими коштами.

Показник рентабельності продажів ($R_{\text{ПР}}$) зображує характеристику прибутку, яку одержано з 1 гривні продажу підприємством. Його порібно розраховувати за формулою 3.7:

$$R_{\text{ПР}} = \frac{\text{Чистий прибуток (збиток)}}{\text{Виручка від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)}} \quad (3.7)$$

$$\text{За звітний період} - R_{\text{ПР}} = \frac{15}{10030} = 0,0015$$

$$\text{За попередній період} - R_{\text{ПР}} = \frac{148}{12339} = 0,0119$$

Висновок: показники 2019 році кращі за показник 2020 року. Загалом він не має дорівнювати нулю, тому що чим вище, тим краще.

Показник рентабельності активів (R_A) повинен визначати рівень ефективності застосування підприємством присутніх у нього активів для того, щоб одержати прибуток, та зобразити рівень прибутку що принесе кожна гривня, яка була залучена до актива даного підприємства. Його треба розраховувати за формулою 3.8:

$$R_A = \frac{\text{Чистий прибуток (збиток)}}{\text{Активи}} \quad (3.8)$$

$$\text{За звітний період} - R_A = \frac{15}{10566} = 0,0014$$

$$\text{За попередній період} - Ra = \frac{148}{10867} = 0,0136$$

Висновок: показники рентабельності знаходяться на досить низькому рівні, особливо у 2020 році, за рахунок низького показника чистого прибутку.

Показник **рентабельності капіталу** (R_K) повинен зображувати наскільки ефективно застосовується підприємством власний капітал. Він характеризується так: ефективність користування підприємством власного капіталу. Його треба розраховувати за формулою 3.9:

$$R_K = \frac{\text{Чистий прибуток (збиток)}}{\text{Власний капітал}} \quad (3.9)$$

$$\text{За звітний період} - R_B = \frac{15}{10314} = 0,00145$$

$$\text{За попередній період} - R_B = \frac{148}{10329} = 0,0143$$

Висновок: підприємство достатньо результативно та ефективно застосовує власний капітал.

Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами, формула 3.10:

$$K_{ЗВК} = \frac{\text{Оборотні активи} - \text{Поточні зобов'язання}}{\text{Оборотні активи}} \quad (3.10)$$

$$\text{За звітний період} - K_{ЗВК} = \frac{3865 - 252}{3865} = 0,935$$

$$\text{За попередній період} - K_{ЗВК} = \frac{4488 - 538}{4488} = 0,88$$

Висновок: можемо вважати, що підприємство досить добре забезпечено оборотними коштами.

Тепер розрахуємо коефіцієнт втрати платоспроможності.

Коефіцієнт втрати платоспроможності обчислемо наступним чином 3.12:

$$K_{\text{втр}} = \frac{K_{II}^x + 3/T(K_{II}^x - K_{II}^n)}{2}, \quad (3.12)$$

де, $K_{\text{втр.}}$ – коефіцієнт, який характеризує втрату платоспроможності підприємством;

$K_{\Pi}^{\text{н}}$, $K_{\Pi}^{\text{к}}$, – фактичне значення, яке зображує поточну ліквідність напочаток, і також на кінець періоду, який описується;

3 – період, що характеризує втрату платоспроможності та формулюється в місяцях;

T – звітний період, який вимірюється у місяцях;

2 – нормативне значення, яке характеризується коефіцієнтом поточної ліквідності.

$$K_{\text{утр}} = \frac{K_{\Pi}^{\text{к}} + 3/T(K_{\Pi}^{\text{к}} - K_{\Pi}^{\text{н}})}{2} = 0,05$$

Висновок: по розрахункам видно, що коефіцієнт менше 1, це показує, що обране підприємство не втратить платоспроможність ближайші 3 місяці..

R-модель прогнозу ризику банкрутства.

$$R = 8,38K_1 + K_2 + 0,054K_3 + 0,36K_4$$

де K_1 – оборотний капітал/активи;

K_2 – чистий прибуток/власний капітал;

K_3 – виручка від реалізації/ активи;

K_4 – чистий прибуток/інтегральні витрати.

Беремо 2020-й рік і розрахуємо показник:

$$\text{де } K_1 = (3865 - 252) / 10566 = 0,342$$

$$K_2 = 15 / 10314 = 0,001$$

$$K_3 = 10030 / 10566 = 0,949$$

$$K_4 = 15 / 8270 = 0,002$$

$$R = 8,38K_1 + K_2 + 0,054K_3 + 0,36K_4 =$$

$$8,38 * 0,342 + 0,001 + 0,054 * 0,949 + 0,36 * 0,002 = 2,919$$

Висновок: у 2020 році низький ризик банкрутства.

Беремо 2019-й рік і розрахуємо показник:

$$\text{де } K_1 = (4488 - 538) / 10867 = 0,363$$

$$K_2 = 148/10329 = 0,014$$

$$K_3 = 12339/1867 = 1,135$$

$$K_4 = 148/12339 = 0,012$$

$$R = 8,38K_1 + K_2 + 0,054K_3 + 0,36K_4 =$$

$$8,38 * 0,363 + 0,014 + 0,054 * 1,135 + 0,36 * 0,012 = 3,126$$

Висновок: у 2019 році низький ризик банкрутства.

Модель Терещенка

$$Z = 1,5 \times X_1 + 0,08 \times X_2 + 10 \times X_3 + 5 \times X_4 + 0,3 \times X_5 + 0,1 \times X_6$$

Де X_1 – cash-flow/зобов'язання

X_2 – валюта балансу/зобов'язання

X_3 – прибуток/валюта балансу

X_4 – прибуток/виручка від реалізації

X_5 – виробничі запаси/виручка від реалізації

X_6 – оборотність основного капіталу (виручка від реалізації) /валюта балансу

Якщо $Z > 2$ не загрожує банкрутство,

$1 < Z < 2$ погіршення фінансового стану,

$0 < Z < 1$ існує загроза банкрутства,

$Z < 0$ підприємство майже збанкрутувало

2020-й рік:

$$X_1 = 10030/252 = 39,8$$

$$X_2 = 10566/252 = 41,9$$

$$X_3 = 15/10566 = 0,0014$$

$$X_4 = 15/10030 = 0,0015$$

$$X_5 = 976/10030 = 0,097$$

$$X_6 = 10030/10566 = 0,949$$

$$Z = 1,5 \times X_1 + 0,08 \times X_2 + 10 \times X_3 + 5 \times X_4 + 0,3 \times X_5 + 0,1 \times X_6 =$$

$$= 1,5 * 39,8 + 0,08 * 41,9 + 10 * 0,0014 + 5 * 0,0015 + 0,3 * 0,097 + 0,1 * 0,949 = 63,202$$

Висновок: у першому кварталі банкрутство не загрожує.

2019-й рік:

$$X_1 = 12339/538 = 22,9$$

$$X_2 = 10867/538 = 20,2$$

$$X_3 = 148/10867 = 0,0136$$

$$X_4 = 148/12339 = 0,0119$$

$$X_5 = 996/12339 = 0,087$$

$$X_6 = 12339/10867 = 1,14$$

$$\begin{aligned} Z &= 1,5 \times X_1 + 0,08 \times X_2 + 10 \times X_3 + 5 \times X_4 + 0,3 \times X_5 + 0,1 \times X_6 = \\ &= 1,5 * 22,9 + 0,08 * 20,2 + 10 * 0,0136 + 5 * 0,0119 + 0,3 * 0,087 + 0,1 * 1,14 = 36,352 \end{aligned}$$

Висновок: ми спостерігаємо відсутність банкрутства.

Підсумуємо, ннами був проведений економічний аналіз обраного підприємства, ми застосували різні коефіцієнти, наприклад: коефіцієнт операційного прибутку, коефіцієнт чистого прибутку, коефіцієнт абсолютної ліквідності, коефіцієнт швидкої ліквідності, коефіцієнт витрат на 1 грн., реалізованої продукції, крім того коефіцієнт покриття, зазначимо, ще такі показники як показник рентабельності активів, показник рентабельності продажів, показник рентабельності капіталу.

Ми обчислили моделі, наприклад, R-модель прогнозу ризику банкрутства підприємства та модель Терещенка. Взагалі, можна стверджувати, що підприємство має доволі високу рентабельність та має досить перспектив, а посилити обсяги виконаних робіт та понизити їх собівартість можемо абсолютно повністю зважати на гарні шанси закріпитися на ринку.

2.3. Напрямки покращення системи фінансового планування для КП «ЗЕЛЕНБУД»

У вище наведеному розділі зроблено аналіз організації системи на КП «Зеленбуд» ураховуючи результати наші результати ми зробили висновки, що влучно буде впровадити комбіновану стратегічно-орієнтовану систему методів бюджетування.

Щоб результативно заводити дану систему бюджетування на підприємстві КП «ЗЕЛЕНБУД» ми потребуємо, по-перше, в забезпеченні безпосереднього взаємодії між різними чинниками та показниками бюджетів, у цей час, зважаючи на стратегічні цілі підприємства насамперед стратегічними цілями діяльності, користуючись усіма можливостями системи збалансованих вимірів. По-друге з'явиться потреба щонайбільшого застосування усіх існуючих можливостей активної на даному підприємстві КП «ЗЕЛЕНБУД» класичної методики, тож важливо виправити фінансову, бюджетну і організаційну структуру і відповідно удосконалити її. Наступним є складання нової бюджетної структури, яка буде дійсно складатися з бюджетів, які містяться у центрі фінансової відповідальності, до того ж, пам'ятаємо за бізнес-процеси і проекти, застосовуючи які, предмет фінансового планування матиме силу характеризуватися з допомогою саме предмета процесу бюджетування.

Враховуючи це, ми рекомендуємо алгоритм:

1. В першу чергу формулювання цілей функціонування підприємства;
2. Побудова структури діяльності бізнес-процесів і формулювання й впровадження проектів;
3. Покращення організаційної структури;
4. Оптимізація системи збалансованих показників й параметрів;
5. Покращення фінансової структури;
6. Корекція бюджетної структури, фінансових чинників й принципів та методології реалізації бюджетування на підприємстві;
7. Зміна плану рахунків і методики обліку;
8. Вияснення точної структури бюджетного процесу підприємства;
9. Реформулювання бюджетного уряду;
10. Реалізація бюджетних можливостей;

11. Запровадження адміністративних рішень, щодо результату аналізу фактичного виконання даних бюджетів у процесі управління.

Детальніше звернемо увагу на перші чотири етапи, використовуючи їх ми матимемо змогу сполучити бюджети з стратегічними задачами і цілями можливостями підприємства з вказаними показниками, які все одно описують конкретні цілі, корті активізує перед собою керівництво, більше того, з'єднавши все із структурними підрозділами та бізнес-процесами, які описуються. Подивившись на етап покращення фінансової структури, зазначимо, тут ми подивимось на цю структуру, чи відповідає вона тим проектів та бізнес-процесів, котрі відбуваються на підприємстві, далі ми поміняємо ці центри фінансової відповідальності, які схожі з ними, на центри, яким привласні процесно-проектна відповідальність.

Щоб досягти поставленої мети, а точніше ефективного уплавління шляхов продажу, ми згрупуємо фінансові показники, параметри і бюджети, які відносяться до центрів фінансової відповідальності підприємства.

Ми маємо зауважити, не останніми, основуєчись на бізнес-процесах і бюджетами, але ще й проектами на КП «ЗЕЛЕНБУД» можуть формуватися фінанльні підсумки, які мають бути скомплектовані з бюджету доходів і витрат, зважаючи на інвестиційний бюджет, при цьому ввраховуючи бюджети руху грошових коштів та звичайно ж, бухгалтерський баланс і баланс, який відноситься до доходів та витрат. Стосовно структури оптимальної і, звичайно ж, ефективної і якісної організації реалізації фінансового планування для КП «ЗЕЛЕНБУД», ми зобразили її на рисунку 2.3.



Рисунок 2.3 – Рекомендована побудова організації процесу фінансового планування на підприємстві.

Пропонуємо розглянути даний ідейний задум розвинення для КП «ЗЕЛЕНБУД», що повинні передбачити стратегічний характер. Конкретно ця концепція зумовлює не лише стратегічні наміри і цілі розвитку суб'єкта господарювання, а й головні способи і напрями їх втілення в життя.

Також зазначимо, що названі плани, як поточні та оперативні фінансові повинні мати велику вагу в розвитку нашого підприємства, не зациклюючись на тому, що має сформуватися точна стратегія розвитку обраного підприємства, також зважати на всі ризики й достатньо нестабільну, в сьогоденні, економічну ситуацію, яка сталася в Україні. Звичайно ж потрібно надати особливої уваги поточним фінансовим планам.

Складання і реалізація системи планування і наглядом за схваленням сполучення короткострокових, середньострокових і довгострокових планів являється важливою умовою задля ефективної діяльності підприємства.

Що стосується процесу покращення системи планування і контролю, що відноситься до виробничого процесу вагомим являється взаємозв'язок не лише наукових, методичних, але і виробничих, та звичайно ж людських факторів. На нашу думку, ці дії практично повинні бути постійним для усіх, без винятків, усіх учасників, що спонукає появі нових сподівать та вимог до всіх фахівців. Попит на економічному ринку являється , одним з головних ричагів для покращення, перш за все, трудової та виробничої діяльності, включаючи усі категорії персоналу, разом із фінансовим плануванням на підприємстві. Тож, покращивши фінансове планування та контроль ми матимемо змогу успішно займати основне місце в процесі управління обраного підприємства.

ВИСНОВКИ

Тому можемо зробити висновки, що планування варто вважати за вид або сферу діяльності, яка корегується органами управління, а насамперед спрямована на бажаний стан економіки в майбутньому на підприємстві, якщо взяти за основу вплив різного роду законів, а також звертаючи увагу на деякі тенденції розвитку суспільства, галузі, підприємства та економіки в цілому, на рівні держави. Сутністю фінансового планування є визначення мети та цілей, яких наведене підприємство бажає досягти в майбутньому, але за визначений період часу, а також зважати на всі засоби, умови та шляхи досягнення їх.

Усякому підприємству, без винятків, а також не дивлячись на масштаб функціонування та профілю діяльності, кожній підприємницькій структурі, яка перебуває та функціонує згідно з законами ринкової економіки характерно планування. Однак відсутність планування може нести за собою помилкові кроки, та несвоєчасні перетворення та відміни в позиції діяльності, також в фінальному рахунку веде до втрати позиції на ринку, проблемного фінансово-економічного стану, підсумовуючи навіть можливим банкрутством зазначеного підприємства чи організації. Насамперед механізм фінансового планування це комплекс конкретних фінансово-економічних засобів, застосовуючи які ми можемо зробити важливий плановий управлінський вердикт та спонукати до його реалізації. Мета механізму фінансового планування полягає в тому що є потреба в розкритті внутрішньої моделі в ході розробки задач і цілей, які сприяють дійовому функціонуванню заданого підприємства, та допомагають формувати його функції.

У завжди рухомих умовах ринку, який знаходиться в рівні високої конкуренції, якщо також взяти на увагу деяку рухливість та невизначеність, яка стосується імовірних змін довкілля, крім того послуги та товари повинні вдовольнити певні потреби користувачів та замовників, ураховуючи це вони повинні бути щільно пов'язаними з процесами утворення і розвитком спільних та точно визначених стратегій майбутнього розвитку підприємства, стосуючись

також здійснення маркетингових досліджень в тому числі пошуку нових ринків збуту.

Для того щоб покращити ефективність системи планування вказаного підприємства нам потрібно узгодити та сполучити стратегічні, тактичні і оперативні фінансові плани.

Для досягнення назначених нами цілей нам потрібно перш за все усвідомити предмет планування, а також знайти аналітичний інструментарій, який може полегшити будову даних планів. Варто зазначити, що для продажу продукції, яка реалізується стратегічне, оперативне, та тактичне фінансове планування повинно виступати цілісною системою.

На обраному підприємстві, а саме КП «ЗЕЛЕНБУД» на момент розгляду система планування та контролю за виконанням функціонує не найліпшим образом. Для підприємства є потреба в розробці та впровадженні системи планування, яка допоможе нам якісно проконтролювати на відповідність планам ресурси, які є в наявності та обчислити продуктивність виробничої інтенсивності підприємства.

Проаналізувавши це, ми можемо зробити такі:

1. Ми зазначили, що основним показником, який може сприяти нам точно здійснити характеристику та визначитись зі ступінем виконання та дотримання плану, виступає критерій щодо якості разом з котрою вдосконалюється та виконується всякий вид планів. На дослідженому нами підприємстві ми розглянули не найефективнішу систему розроблення, а також контролю даних планів. Щоб покращити систему планування та контролю при виконанні комерційної та виробничої діяльності ми потребуємо в комунікації та взаємовпливу не лише методичних та наукових факторів, а й людському та виробничому. Також ми можемо зазначити, що основою для регулювання та покращення робочої діяльності персоналу на ринку може слугувати попит. Тож таким способом, ми маємо впевненість, що покращення системи фінансового планування та контролю запобігають для вирішення безліч проблем в управлінні над нашим підприємством.

2. Змішана стратегічно-орієнтована модель та методика системи бюджетування щодо нашого підприємства, взявши за основу алгоритм, який вже був нами аналізований, має різко єднати стратегічні цілі діяльності обраного підприємства, а також, в свою чергу, зкликана дати право нам розкрити роль кожного проекту та бізнес-процесу для їх досягнення, оптимально формуючи і застосовуючи фінансові ресурси.

Тож впровадження такої системи за внутрішнім контролем процесу бюджетування, спрямовано збільшить його ефективність в декілька разів, а також буде змога здійснити якісний та постійний контроль за реалізацією підприємством своїх бюджетів.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Андрусь О.І. Аналіз цілей, завдань, принципів та методів фінансового планування як інструменту управління результатами діяльності. Електронне наукове фахове видання «Ефективна економіка». № 4. 2014.
2. Білик М.Д., Беялов Т.Е. Фінансове планування на підприємстві: навч. посіб. Київ : ТОВ «ПанТот», 2015.
3. Белоусова І.А. Вдосконалення планування як функції управління суб'єктів господарської діяльності / І.А. Белоусова // Вісник ЖДТУ. – 2012. – №1 (59). – С. 71-74.
4. Бова В.А. Оцінка рівня фінансового потенціалу підприємства / В. А. Бова. // XV Міжнародна науковопрактична конференція «Розвиток підприємництва як фактор росту національної економіки». – 16 листопада 2016 року. – К: НТУУ «КПІ», 2016 – 148-149 с.
5. Ватченко О.Б. Бюджетування як інструмент фінансового планування. Економічний простір. 2012. № 60. С. 133- 143.
6. Великий Ю. М., Чвартацька О. В. Теоретичні основи фінансового планування та прогнозування на підприємстві. Ефективна економіка, 2018.
- 7.«Види та методи фінансового планування на підприємстві» Щербань О.Д., «Молодий вчений» №6 (46), червень , 2017.
8. Васейчук Л.А. Регіональні особливості стратегічного планування в Україні / Л.А. Васейчук// Публічне управління: теорія та практика: зб. Наук. Пр.– 2012. – №1 (9). – С. 26-31.
9. Ватченко О.Б. Бюджетування як інструмент фінансового планування / О.Б. Ватченко, О.Ю. Вороніна // Економічний простір. – 2012. – № 60. – С. 133-143.
10. ГРЯЗНОВА, А. Г., et al. Банкрутство підприємств: спектр невирішених проблем. 2017

11. Іляшенко А.Х. Теоретичні засади фінансового планування і прогнозування в Україні / А.Х. Іляшенко // Економічний простір. – 2012. – №61. – С. 178-190.
12. Іонін Є.Є. Фінансова аналітика сучасного бізнесу: [монографія] / Є.Є. Іонін, М.М. Овчинникова. – Донецьк, ДонНУ, 2012. – 311 с.
13. Інформаційний портал Сумської міської ради КП «Зеленбуд» , створено 2014 посилання : <https://smr.gov.ua/uk/miska-vlada/vikonavchi-organi/2015-12-10-09-05-30/2015-12-04-09-08-45/1518-kp-zelenbud-smr.html>
14. Кальченко О. М., Дзюба А. В., Цимбал О. А. Сутність та необхідність фінансового планування на підприємствах. Фінансові дослідження. 2017. Вип. № 2. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/find_2017_2_14.
15. КАЛАМБЕТ, С. В.; ПАВЛОВА, Ю. О. Сутнісна характеристика фінансового планування на підприємстві. *Економіка та держава*, 2015, 11: 22-24.
16. Квасовський О. Теоретична концептуалізація формування фінансового механізму виробничих кластерів / О. Квасовський, Е. Карапетян // Світ фінансів. – 2014. – № 3. – С. 135-146.
17. Квасницька Р. С. Бюджетування на підприємстві: суть та основні передумови ефективного застосування / Р. С. Квасницька, А. В. Колеснік //.
18. Кнейслер О.В. Фінансове адміністрування і менеджмент у системі управління фінансами суб'єктів господарювання / О.В. Кнейслер, Н.І. Налукова // Наукові записки національного університету «Острозька академія». – 2013. – Вип. 24. – С. 169-173.
19. КОРОЛЕНКО, С. М. Організація системи бюджетування на підприємстві. *Вісник Приазовського державного технічного університету. Серія: Економічні науки*, 2016, 32 (1): 291-296
20. Когут І. А. Необхідність та особливості здійснення фінансового планування на підприємствах в сучасних умовах господарювання / І.А. Когут //

Збірник наукових праць ТДАТУ (економічні науки) / За ред. М.Ф. Кропивка. – Мелітополь, 2012. – № 4 (20). – С. 153-160.

21. Куліш, Науковий вісник Полісся № 3 (7), 2016 Розвиток методичних підходів Бюджетування В АГРОПРОМИСЛОВИХ ПІДПРИЄМСТВАХ

22. КРАВЧУК, Анастасія. МЕТОДИКА ПРОГНОЗУВАННЯ ЙМОВІРНОСТІ НАСТАННЯ БАНКРУТСТВА НА ПРИКЛАДІ ДИСКРИМІНАЦІЙНОЇ ФУНКЦІЇ ТЕРЕЩЕНКА. *Економічний дискурс: міжнародний збірник наукових праць. Випуск 2. (м. Кам'янець-Подільський)/відпов. ред. НВ Семеншана. – Тернопіль: Крок, 2014. – 363 с. ISBN 978-617-692-193-1, 2014, 276*

23. Крамаренко Г.О., Чорна О.Є. Фінансовий менеджмент. 2-ге вид.: Підручник. – Київ: Центр учбової літератури.

24. ЛАЗАРЕНКО, Д.; СІРЕНКО, С. Основні аспекти концепції стратегічного фінансового планування на підприємстві. *Економічний дискурс*, 2016, 2: 64-71.

25. ЛІВОШКО, Т. В.; КНИРИК, А. О. Аналіз методів планування прибутку на промислових підприємствах. *Економічний вісник Запорізької державної інженерної академії*, 2014, 6: 159-163

26. Непочатенко О.О. Фінанси підприємств.: навч. посібник. – К.: Центр навчальної літератури, 2013. – 504

27. П'ЯТНИЧУК, Ірина Дмитрівна. Систематизація підходів до визначення принципів і методів бюджетування. *Науково-інформаційний вісник Івано-Франківського університету права імені Короля Данила Галицького*, 2015, 12: 228-236

28. СІЛАКОВА, Ганна Віталіївна; БАЗІЧЕНКО, О. А. *Методи фінансового планування на підприємстві*. 2013. PhD Thesis

29. Ставерська Т.О. Принципи і процедури фінансового планування і прогнозування на підприємстві / Т.О. Ставерська // *Держава та регіони. Серія: Економіка та підприємництво*. – 2014. – №5. – С. 167-170.

30. Степура В.В. Світовий досвід фінансового планування / В.В. Степура // Науково-виробничий журнал «Часопис економічних реформ». – Луганськ: СНУ ім. В.Даля. – 2014. – № 1 (5). – С. 41-44.

31. Стефанів І.Ф. Напрямки удосконалення фінансової політики підприємств / І.Ф. Стефанів // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2014. – Випуск 13. – С. 542-547.

32. ФЕДОРЧЕНКО, Ольга Євгеніївна. Удосконалення системи бюджетування на підприємстві. *Економіка та держава*, 2015, 11: 37-39

33. Фінансовий менеджмент: Підручник. – 2-ге вид., стер. Затверджено МОН / Шелудько В.М. – К., 2013. – 375 с

34. ЧАЮН, І. О.; СЕРЕБРІНСЬКИЙ, В. Ф. Проблеми формування системи бюджетування діяльності підприємства. *Економіка і суспільство [Електронний ресурс]*, 2017, 9: 705-711.

35. ЧЕРНЮК, Л. Г. Методи планування місцевих бюджетів як основи розбудови соціальної інфраструктури. *Ефективна економіка*, 2013, 3.

36. ЩЕРБАНЬ, О. Д. Види та методи фінансового планування на підприємстві. *Молодий вчений*, 2017, 6: 530-534.



**КОМУНАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО
«ЗЕЛЕНЕ БУДІВНИЦТВО»
Сумської міської ради**

вул. Ярослава Мудрого, 77, м. Суми, 40009, тел. (0542) 22-25-65, факс (0542) 22-13-06
E-mail: zelenbyd-sumy@ukr.net
Код ЄДРПОУ 03352490

Довідка

Комунальне підприємство «Зелене будівництво» Сумської міської ради повідомляє Вам:

- середньооблікова чисельність працівників в еквіваленті повної зайнятості за 2016 рік становить 63 людини.
- Чистий дохід від реалізації товарів (робіт, послуг) за 2016 рік становив 7175,0 тис. грн..
- Посадовий оклад (ставка) працівника основної професії розраховується згідно галузевої угоди між Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України, Об'єднанням організацій роботодавців «Всеукраїнська конфедерація роботодавців житлово-комунальної галузі України» та Центральним комітетом профспілки працівників житлово-комунального господарства, місцевої промисловості, побутового обслуговування населення України на 2017-2018 роки та Державного бюджету України на 2018 рік і складає $1762,00 * 1,2 * 1,33 = 2812,15$ грн.
- Кратність до мінімального посадового окладу (ставки) працівника основної професії – 6 (Рішення Сумської міської ради № 1831-МР від 22.02.2017 року)
- Посадовий оклад Керівника – $2812,15 * 6 = 16873,00$ грн.

Директор

Головний бухгалтер

В.В.Лаврик

О.В.Садовнича

ДОДАТОК Б

Підприємство **Комунальне підприємство «Зелене будівництво» Сумської міської ради**
 Територія Сумська
 Організаційно-правова форма: господарювання **комунальне підприємство**
 Вид економічної діяльності : Надання ландшафтних послуг

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ за КОАТУУ за КОПФГ за КВЕД

КОДИ		
20	0	0
21	1	1
03352490		
5910136600		
150		

Середня кількість працівників¹ 63
 Адреса, телефон вулиця Ярослава Мудрого, буд. 77, м. Суми, Сумська обл, 40009

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на

31 грудня 2020 р.

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи	1000	4	2
Нематеріальні активи			
первісна вартість	1001	19	19
накопичена амортизація	1002	15	17
Незавершені капітальні інвестиції	1005	37	433
Основні засоби	1010	6 660	5 984
первісна вартість	1011	11 684	11 985
знос	1012	5 024	6 001
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	6 701	6 419
II. Оборотні активи		976	996
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	25	52
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	24	95
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	172	971
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 511	1 762

Витрати майбутніх періодів	1170	152	568
Інші оборотні активи	1190	5	4
Усього за розділом II	1195	3865	4 488
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал		9 363	9 363
Зареєстрований капітал	1400		
Капітал у дооцінках	1405	34	34
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	917	932
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	10 314	10 329
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	1	6
розрахунками з бюджетом	1620	45	54
у тому числі з податку на прибуток	1621	34	3
розрахунками зі страхування	1625	128	145
розрахунками з оплати праці	1630	67	197
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	11	136
Усього за розділом III	1695	252	538
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	10 566	10 867

Керівник: **Лаврик Володимир Володимирович**

Головний бухгалтер: **Носова Марина Олексіївна**

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

КОДИ		
2021	01	01
		033524 90

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Комунальне підприємство «Зелене будівництво» Сумської міської ради

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 __р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	10 030	12 339
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(8 270)	(12 339)
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095	(1 760)	(1 992)
Інші операційні доходи	2120	24	33
Адміністративні витрати	2130	(1 569)	(1 752)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(217)	(170)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		-	103
прибуток	2190		
збиток	2195	(2)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	18	58
Інші доходи	2240	2	384
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(365)
Фінансовий результат до оподаткування:		18	180
прибуток	2290		
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3)	(32)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:		15	148
прибуток	2350		
збиток	2355	(-)	(-)

СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	15	148

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 876	2 587
Витрати на оплату праці	2505	5 619	6 576
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 230	1 444
Амортизація	2515	1 009	860
Інші операційні витрати	2520	322	802
Разом	2550	10 056	12 269

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник: Лаврик Володимир Володимирович

Головний бухгалтер: Носова Марина Олексіївна

Підприємство **Комунальне підприємство «Зелене будівництво» Сумської міської ради**

Територія Сумська

Організаційно-правова форма: господарювання комунальне підприємство

Вид економічної діяльності : Надання ландшафтних послуг

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

за КОАТУУ за КОПФГ за КВЕД

КОДИ		
20	0	0
21	1	1
03352490		
5910136600		
150		

Середня кількість працівників¹ 63

Адреса, телефон вулиця Ярослава Мудрого, буд. 77, м. Суми, Сумська обл, 40009

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на

31 грудня 2019р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	6	4
первісна вартість	1001	19	19
накопичена амортизація	1002	13	15
Незавершені капітальні інвестиції	1005	56	37
Основні засоби	1010	7 344	6600
первісна вартість	1011	11 508	11 684
знос	1012	4 164	5 024
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	7 406	6 701
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	591	976
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	11	25
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	30	-
з бюджетом	1135	-	24
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	103	172
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 868	2 511
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	5
Усього за розділом II	1195	3 603	3 865

III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	11 009	10 566
Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал		9 363	9 363
Зареєстрований капітал	1400		
Капітал у дооцінках	1405	34	34
Додатковий капітал	1410	384	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	769	917
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	10 550	10 314
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	-	1
розрахунками з бюджетом	1620	287	45
у тому числі з податку на прибуток	1621	31	34
розрахунками зі страхування	1625	23	128
розрахунками з оплати праці	1630	141	67
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	4	11
Усього за розділом III	1695	459	252
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	11 009	10 566

Керівник: **Лаврик Володимир Володимирович**

Головний бухгалтер: **Носова Марина Олексіївна**

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

К О Д И		
202 1	01	0 1
		033 524 90

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Комунальне підприємство «Зелене будівництво» Сумської міської ради

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019_р.

Форма №
2

Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	за звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	12 339	10 092
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(10 347)	(8 828)
Валовий: прибуток	2090	1 992	1 264
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	21 20	33	120
Адміністративні витрати	2130	(1 752)	(1 301)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(170)	(259)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	103	-
збиток	2195	(-)	(176)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	58	-
Інші доходи	2240	384	210
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(365)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	180	27
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(32)	(5)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	148	22
збиток	2355	(-)	(-)

СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	148	22

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 587	3 040
Витрати на оплату праці	2505	6 576	5 152
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 444	1 133
Амортизація	2515	860	804
Інші операційні витрати	2520	802	259
Разом	2550	12 269	10 388

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник: Лаврик Володимир Володимирович
Головний бухгалтер: Носова Марина Олексіївна